

VERMÖGENSAUFBAU MIT KLARWERK

Ihr Geld wächst. Sie haben den Kopf frei.

Sie sagen, wofür das Geld da ist. Ihr Geld wird professionell verwaltet: weltweit gestreut, laufend überwacht, ohne dass Sie Börsennachrichten verfolgen müssen.

ab 0,48 %

p. a. vom angelegten Vermögen,
inkl. USt

5

Strategien, von 20 % bis 100 %
Aktien

6

Vanguard-ETFs, über alle
Weltregionen gestreut

50 € / 10.000 €

Sparplan im Monat /
Einmalanlage ab

Drei Modelle. Sie wählen, wie persönlich und wie langfristig es sein soll.



Smart

Anlegen und laufen lassen

0,48 % p. a.

10.000 € angelegt = 48 € im Jahr

- ✓ Global diversifiziertes ETF-Portfolio
- ✓ Fünf Strategien, auf Wunsch auch nachhaltig
- ✓ Strategiewechsel ohne zusätzliche Gebühr
- ✓ Persönlicher Messenger-Service
- ✓ Einmalanlage ab 10.000 €
- ✓ Sparplan ab 50 €
- ✓ Einmalig 299 € für die Einrichtung
- ✓ Zzgl. ETF-Kosten von 0,09 % p. a.



Komfort

Anlage plus persönliche Begleitung

Mit persönlicher Betreuung

0,84 % p. a.

10.000 € angelegt = 84 € im Jahr

- ✓ Global diversifiziertes ETF-Portfolio
- ✓ Fünf Strategien, auf Wunsch auch nachhaltig
- ✓ Strategiewechsel ohne zusätzliche Gebühr
- ✓ Persönlicher Messenger-Service
- ✓ Ein persönlicher Ansprechpartner
- ✓ Analyse Ihrer Finanzpersönlichkeit
- ✓ Analyse Ihres Anlageverhaltens
- ✓ Jährliches Strategiegespräch per Video
- ✓ Einmalanlage ab 50.000 €
- ✓ Sparplan ab 250 €
- ✓ Einmalig 299 € für die Einrichtung
- ✓ Zzgl. ETF-Kosten von 0,09 % p. a.



Weitblick

Langfristig anlegen, steuerlich im Vorteil

Smarter Steuervorteil

0,84 % p. a.

10.000 € angelegt = 84 € im Jahr

- ✓ Alles aus Komfort
- ✓ Angelegt im Policenmantel
- ✓ Umschichten & Strategiewechsel steuerfrei
- ✓ Keine Steuern in der Ansparphase
- ✓ Steuersenkung durch Teilfreistellung
- ✓ Ab 62 & 12 Jahren Laufzeit: halbe Steuer
- ✓ Auf Wunsch lebenslange Rente
- ✓ Gezielt vererben
- ✓ Auszahlung ohne Erbschein
- ✓ Schutz im Todesfall
- ✓ Einmalanlage ab 50.000 €
- ✓ Zuzahlungen ab 500 €
- ✓ Einmalig 2,5 % Abschlussgebühr
- ✓ Zzgl. ETF-Kosten von 0,09 % p. a.

Alle Preise inklusive Umsatzsteuer. Eine Finanzplanung ist in keinem Modell enthalten. Steuerliche Vorteile nach aktueller Rechtslage, Klarwerk erbringt keine Steuerberatung.

Zwei Termine. Danach läuft es von allein.

01

Ihr Erstgespräch

60 Minuten, kostenfrei. Wir klären Ihr Ziel, Ihren Zeitraum und wie viel Schwankung Sie aushalten.

02

Ihr Umsetzungstermin

Wir eröffnen Ihr Depot gemeinsam mit Ihnen. Sie sitzen nicht allein vor dem Formular.

03

Sie zahlen ein

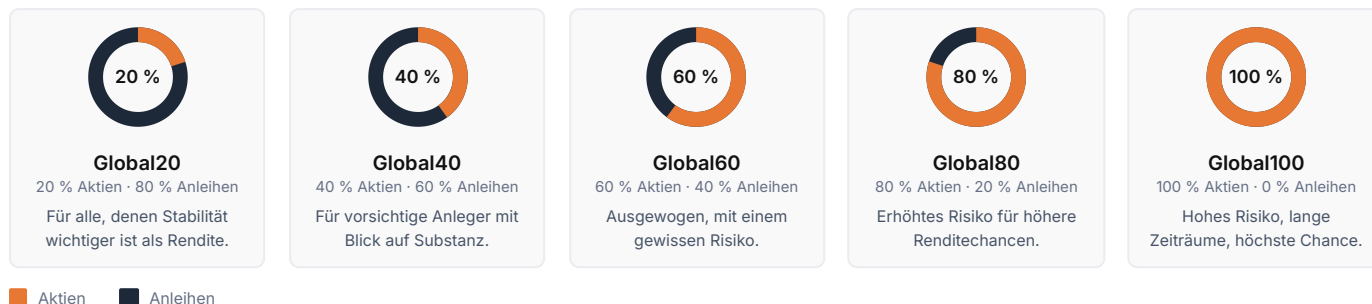
Einmalig ab 10.000 € oder als Sparplan ab 50 € im Monat.

04

Sie lehnen sich zurück

Wir überwachen Ihr Risiko und holen die Aufteilung regelmäßig zurück ins Ziel.

Fünf Strategien, ein Prinzip



Was in Ihrem Depot steckt

Alle Klarwerk-Portfolios basieren auf ETFs von Vanguard, einem der größten Vermögensverwalter der Welt. Der Ansatz ist wissenschaftlich fundiert: breit streuen, die passende Mischung wählen, Kosten niedrig halten. Alle fünf Strategien bestehen aus denselben sechs ETFs, es ändert sich nur die Gewichtung zwischen Aktien und Anleihen.

ETF	TER	GLOBAL20	GLOBAL40	GLOBAL60	GLOBAL80	GLOBAL100
■ Vanguard Global Aggregate Bond (EUR) Hedged IE00BG47KB92 · Anleihen weltweit, in Euro abgesichert	0,08 %	80,00 %	60,00 %	40,00 %	20,00 %	–
■ Vanguard FTSE North America (USD) IE00BKX55R35 · Aktien Nordamerika	0,08 %	13,20 %	26,38 %	39,57 %	52,76 %	65,96 %
■ Vanguard FTSE Developed Europe (EUR) IE00B945VV12 · Aktien Europa	0,10 %	2,85 %	5,70 %	8,55 %	11,40 %	14,24 %
■ Vanguard FTSE Emerging Markets (USD) IE00B3VVM84 · Aktien Schwellenländer	0,17 %	2,06 %	4,12 %	6,19 %	8,25 %	10,31 %
■ Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan (USD) IE00B9F5YL18 · Aktien Pazifik ohne Japan	0,15 %	0,75 %	1,51 %	2,26 %	3,02 %	3,77 %
■ Vanguard FTSE Japan (USD) IE00B95PGT31 · Aktien Japan	0,10 %	1,14 %	2,29 %	3,43 %	4,57 %	5,72 %
Gewichtete ETF-Kosten pro Jahr		0,08 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %

Schwankung (Volatilität, 1 Jahr) laut Modell: Global40 3,80 % · Global60 5,74 % · Global80 7,86 % · Global100 11,20 %. Historische und modellierte Werte sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Alle ETFs: UCITS, ausschüttend. TER laut Anbieter, Stand 10/2026.

Rechenbeispiel: 10.000 € angelegt

	SMART	KOMFORT	WEITBLICK
Laufende Gebühr	48 €	84 €	84 €
ETF-Kosten (Ø 0,09 %)	ca. 9 €	ca. 9 €	ca. 9 €
Gesamt pro Jahr	ca. 57 €	ca. 93 €	ca. 93 €*

Zusätzlich einmalig 299 € Einrichtung (Smart, Komfort) bzw. 2,5 % Abschlussgebühr (Weitblick). Alle Beträge inkl. USt. *Weitblick ab 50.000 €, zzgl. Kosten des Versicherungsvertrags.

Gut zu wissen

Sparplan ab	50 € / Monat
Einmalanlage ab	10.000 € (Weitblick 50.000 €)
Verwaltung	growney GmbH
Depotbank	Sutor Bank
Notgroschen	Tages- und Festgeld, kostenfrei

Bereit, wenn Sie es sind.

Der erste Schritt ist ein kostenfreies Erstgespräch, 60 Minuten.

030 754 34 935 · kontakt@klarwerk-finanzplanung.de
klarwerk-finanzplanung.de



Erstgespräch vereinbaren

Risikohinweis: Eine Geldanlage am Kapitalmarkt ist mit Risiken verbunden. Der Wert Ihres Depots kann schwanken und auch unter den eingezahlten Betrag fallen; Verluste bis hin zum Totalverlust einzelner Positionen sind möglich. Frühere Wertentwicklungen und Modellrechnungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Fremdwährungen können den Wert zusätzlich beeinflussen. Diese Unterlage dient ausschließlich der Information und ist keine Anlageberatung, kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten. Maßgeblich sind die Vertragsunterlagen, das Basisinformationsblatt und der Verkaufsprospekt der jeweiligen Fonds.

Kosten: Smart 0,48 % p. a., Komfort 0,84 % p. a., Weitblick 0,84 % p. a., jeweils bezogen auf das angelegte Vermögen und inkl. USt; einmalig 299 € Einrichtung (Smart, Komfort) bzw. 2,5 % Abschlussgebühr (Weitblick), inkl. USt. ETF-Kosten (TER) laut Anbieter, gewichtet nach Strategie. Bei Weitblick (Anlage im Policemantel) kommen die Kosten des Versicherungsvertrags laut Vertragsunterlagen hinzu; die Steuervorteile setzen die gesetzlichen Bedingungen voraus, u. a. Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr und mindestens 12 Jahren Laufzeit. Steuerliche Vorteile gelten nach aktueller Rechtslage und hängen von den persönlichen Verhältnissen ab. Klarwerk erbringt keine Steuer- oder Rechtsberatung.

Klarwerk Finanzplanung GmbH ist als Honorar-Finanzanlagenberater nach § 34h GewO tätig und erbringt selbst keine Vermögensverwaltung. Die Verwaltung der Portfolios übernimmt die growney GmbH, ein von der BaFin beaufsichtigtes Wertpapierinstitut. Produktanbieter der eingesetzten ETFs ist Vanguard.

Klarwerk Finanzplanung GmbH · Dahlmannstraße 5, 10629 Berlin · Geschäftsführer: Sebastian Raab, Thomas Hens · Amtsgericht Charlottenburg HRB 283 882 B · USt-ID DE461431765 · Erlaubnis nach § 34h und § 34d GewO